

错误!文档中没有指定样式的文字。

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 13920131150465

UDC _____

厦门大学

硕士学位论文

我国商业银行社会责任履行情况研究
——基于上市银行企业社会责任报告披露情况

The study on the fulfillment of our commercial banks' social
responsibility——based on the disclosure of listed banks' social
responsibility reports

张一弛

指导教师姓名: 聂安祥 助理教授专

业名称: 公共管理(MPA)

论文提交日期: 2016年4月

论文答辩日期: 2016年 月

学位授予日期: 2016年 月

答辩委员会主席:

评阅人:

2016年4月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆

论文指导小组:

聂安祥	助理教授
石牵助	副部长
黄新华	教授

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘要

在当前经济全球化的大背景下，金融业得到了更为迅猛的发展，在社会经济生活中发挥着至关重要的作用。近年来，商业银行社会责任逐渐成为社会关注和热议的话题，越来越多的商业银行开始自愿披露社会责任报告，以凸显自身经营优势。商业银行履行社会责任，不仅可以提升银行自身的形象和业绩，还可以提高我国商业银行的社会声誉和国际竞争力。因此，银行业对社会责任的披露与履行显得尤为重要，需要进行更加深入的研究。

本文以 2008-2014 年上市银行社会责任报告为基础，运用利益相关者理论对上市银行在投资者、社会、环境、客户以及员工等方面的社会责任信息披露现状进行分析，并运用比较分析和实证研究方法，对商业银行社会责任信息披露进行评价和打分，进而分析商业银行社会责任履行情况，最后结合问卷调查对商业银行社会责任的履行情况提出改进建议。

关键词 商业银行 社会责任 信息披露 履行

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

In the current context of economic globalization, the financial industry develop rapidly and play a important role in social and economic life. In recent years, the social responsibility of commercial banks gradually becomes a hot topic in society, and a growing number of commercial banks begin to disclose social responsibility reports voluntarily in order to highlight their advantages. The social responsibility fulfillment of commercial banks can not only enhances their image and performance, but also improves the social reputation and international competitiveness of our commercial banks. Therefore, the information disclosure and fulfillment of social responsibility appears especially important, and needs further studies.

This article based on listed banks' social responsibility reports between 2008-2014 years, and uses the stakeholder theory to analysis respectively listed banks in investors, society, environment, customers, employees and other aspects of the duty situation. On the other hand, this article uses comparative analysis and empirical research methods to evaluate and score the information disclosure of social responsibility and then analyzes the fulfillment of commercial banks' social responsibility. Finally, this article offers further suggestions on the fulfillment of commercial banks' social responsibility with the results of questionnaires.

Keywords commercial bank, social responsibility, information disclosure, fulfillment

厦门大学博硕士论文摘要库

目录

一、导论.....	1
(一) 选题背景	1
(二) 研究意义	1
(三) 研究方法	2
(四) 研究框架	3
(五) 文献综述	3
(六) 理论基础	12
二、商业银行社会责任履行现状	14
(一) 商业银行社会责任报告发布情况	14
(二) 商业银行社会责任报告披露依据	15
(三) 商业银行社会责任报告披露可信度	15
(四) 商业银行社会责任履行与评价	17
三、商业银行社会责任履行情况分析	47
(一) 商业银行社会责任信息披露评分方法	47
(二) 商业银行社会责任报告评分	48
(三) 商业银行社会责任报告得分与净资产收益率之间的关系	50
(四) 商业银行社会责任报告得分与每股社会贡献值之间的关系	51
(五) 商业银行社会责任报告评分存在的不足	52
四、商业银行社会责任履行改进建议	53
(一) 完善商业银行社会责任信息披露的法律法规	53
(二) 完善商业银行社会责任信息披露的指标口径	53
(三) 不断完善社会责任报告审核机制	54
(四) 提供近三年经济指标比较	55
(五) 正视负面信息披露	55
(六) 加强银行环境责任履行的内部环境建设	56
附：商业银行社会责任履行情况调查问卷	57
主要参考文献	62
致谢.....	65

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

一、 Introduction.....	1
(一) background of topic selection	1
(二) research meaning	1
(三) research method	2
(四) Research framework.....	3
(五) Journals reviewed	3
(六) theoretical basis	12
二、 Present situation of commercial bank social responsibility performance.....	14
(一) The situation of commercial bank Social Responsibility Report.....	14
(二) The basis of social responsibility report disclosure of commercial banks	15
(三) The credibility of the social responsibility report disclosure of commercial banks	15
(四) Performance and evaluation of social responsibility of commercial banks	17
三、 Analysis on the performance of social responsibility of commercial banks	47
(一) Scoring method of social responsibility information disclosure of commercial banks	47
(二) Rating of the social responsibility report of commercial banks	48
(三) The relationship between the score of the social responsibility report of commercial banks and the return on net assets.....	50
(四) The relationship between the scores of the social responsibility report of commercial banks and the social contribution value per share	51
(五) The deficiency of the rating of the social responsibility report of the commercial bank	52
四、 Suggestions on improvement of social responsibility	

performance of commercial banks	53
--	-----------

(一) Perfecting the laws and regulations on the disclosure of social responsibility information of commercial banks.....	53
---	----

(二) Improve the indicators of commercial banks' social responsibility information disclosure	53
--	----

(三) Constantly improve the audit mechanism of Social Responsibility Report.....	54
---	----

(四) Provides a comparison of economic indicators in recent three years	55
--	----

(五) Face up to the negative information disclosure.....	55
---	----

(六) Strengthening the internal environment construction of the bank's environmental responsibility.....	56
---	----

A questionnaire on the performance of social responsibility of commercial banks	57
--	-----------

Main references	62
------------------------------	-----------

Paper thanks.....	65
--------------------------	-----------

一、导论

（一）选题背景

改革开放以来，我国的经济建设取得了举世瞩目的成就，商业银行作为现代经济的核心和枢纽，其发展关系到整个国民经济的发展和社会的稳定。近年来，伴随着金融业高速发展，周期性爆发的全球性金融危机和日益增多的银行负面案件，越来越引起人们的密切关注，商业银行社会责任逐渐成为社会关注和热议的话题。自 2006 年浦发银行发布第一份社会责任报告以来，陆续有上市银行自愿披露社会责任信息，以凸显自身经营优势。商业银行履行社会责任，不仅可以提高银行自身的形象和业绩，还可以提升我国商业银行的社会声誉和国际竞争力。因此，银行业对社会责任的披露与履行显得尤为重要，需要进行更加深入的研究。

（二）研究意义

银行业作为国民经济中的支柱性产业，对国民经济发展起着至关重要的作用，如果商业银行一味追求经济利益，缺少外部监管和自我约束，摒弃社会责任，那么必然会使国民经济倒退，经济出现危机。2007 年到 2010 年初，金融危机在整个世界范围内的肆虐已经充分说明了银行业对社会经济的巨大影响，金融危机不仅给各个国家、企业造成了巨大的损失，甚至引发了冰岛的国家破产和希腊的债务危机。在后金融危机时代，我们需要反思金融危机带来的经验和教训，反思银行业自律的缺陷和企业社会责任的缺失。

企业社会责任作为一种法律责任和道德责任的结合，在很大程度上可以规范商业银行的行为。因此，亟须从我国商业银行的企业社会责任披露现状着手，从投资者、社会、环境、客户以及员工等利益相关者着手，分析我国商业银行企业社会责任履行情况，这无论在理论上还是实践中都具有重要的意义。

1、理论意义

目前，国内外学者以多重视角对企业社会责任的信息披露和履行情况进行了研究，并取得了不少研究成果。但是，大部分研究都是以所有行业作为社会责任的研究对象，忽略了行业间存在的巨大差异，所以导致研究结果存在许多争议。因此，本文以商业银行为研究对象进行社会责任履行情况研究，希望能对企业社会责任履行研究提供一定的补充。

2、现实意义

作为一种特殊的企业类型，商业银行的经营活动不仅影响到其利益相关者的权益，更关系到整个社会的稳定和发展。随着我国经济的迅猛发展，以及我国银行业逐步与国际接轨，商业银行企业社会责任信息披露和履行情况也越来越引起了社会的关注。一方面，投资者、社会、环境、客户以及员工等利益相关者对商业银行自愿披露社会责任的期望也越来越大，另一方面，商业银行自身也希望通过披露社会责任来彰显自身优势，提高其竞争力。因此，对商业银行企业社会责任的信息披露现状进行研究，进而分析商业银行社会责任履行情况具有非常深远的现实意义。

（三）研究方法

1、比较分析

一方面通过比较国内外学者对企业社会责任研究的不同观点，如 Freeman（1984）利益相关者理论、Wood（1991）将利益相关者理论应用于企业社会责任所做的研究、赵阳（2011）在《中国银行业社会责任分项评价体系》的研究等，提出适用于本文的商业银行企业社会责任概念，明确本文研究的理论基础。

另一方面，分别从投资者、社会、环境、客户以及员工这五方面利益相关者着手，通过对 16 家上市银行 2008 年-2014 年社会责任报告中披露的关键指标进行横向比较和纵向比较，分析现阶段我国商业银行企业社会责任履行情况。

2、问卷调查

通过对周边社区发放问卷调查，了解社会公众对银行社会责任履行情况的看

法及建议。在正式派发问卷之前拟做一次小规模问卷调查，对问卷进行测试与修改，以检验关键概念选取的合理性。

（四）研究框架

通过翻阅大量有关企业及银行社会责任研究的文献研究，找到适合研究目前银行业社会责任有关的理论，包括利益相关者理论等，并阐明了以利益相关者理论作为本文理论基础的原因。本文通过对 16 家上市商业银行 2008 年-2014 年社会责任报告披露的形式、内容进行了比较分析，采用定量分析和定性分析相结合的方法，以工商银行为重点对象，从投资者、社会、环境、客户以及员工五方面利益相关者着手，分析上市银行社会责任披露和履行存在的不足，并结合问卷调查结果提出有针对性的改进建议。

（五）文献综述

1、国外文献综述

国外学者对企业社会责任的研究主要引入了利益相关者理论（利益相关者理论的核心概念，就是企业应该为谁承担责任）与合法性理论（合法性理论的核心概念，就是一个企业能否得到人们信任和承认）。而近期对企业社会责任信息披露的动机研究逐渐成为热点问题。

国际标准化组织讨论草案中指出，所谓社会责任是指一个组织针对其活动对社会和环境的影响所采取的负责任的行动，即企业行为要符合社会利益和可持续发展要求。企业负责任行动的准则包括：与社会可持续发展的利益相一致；基于道德行为并遵守法律和国际公约；融入组织的日常活动。

欧盟(2003)认为，企业社会责任是指企业在自愿的基础上，把社会和环境密切整合到它们的经营运作，以及与其利益相关者的互动中。世界可持续发展工商理事会认为，企业社会责任是指企业采取合乎道德的行为，在推进经济发展的同时，提升员工及家属、所在社区和广义社会的生活质量。世界经济论坛(2003)认为，企业社会责任包括四个方面的内容：一是好的公司治理和道德标

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.